

GROUPEMENT



BANQUE DE L'HABITAT

**RAPPORT DES COMMISSAIRES AUX COMPTES
ETATS FINANCIERS ARRETES AU 30 JUIN 2009**

AOUT 2009

SOMMAIRE

Avis sur les états financiers intermédiaires arrêtés au 30 Juin 2009

Etats financiers de la Banque de l'Habitat

- Bilan
- Etat des engagements hors bilan
- Etat de résultat
- Etat des flux de trésorerie
- Notes aux états financiers

**Avis des commissaires aux comptes sur
les états financiers arrêtés au 30 juin 2009**

GROUPEMENT



AVIS SUR LES ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES **ARRETES AU 30 JUIN 2009**

Dans le cadre de notre mission de commissariat aux comptes et en application des dispositions de l'article 21 de la loi n° 94-117, portant réorganisation du marché financier, nous avons procédé à l'examen limité des états financiers intermédiaires de la Banque de l'Habitat, arrêtés au 30 juin 2009, présentés en annexe.

Ces états financiers relèvent de la responsabilité de la direction générale de votre Banque. Notre responsabilité consiste à émettre un rapport sur ces états financiers sur la base de notre examen limité.

Nous avons effectué notre examen limité selon la norme internationale d'audit relative aux missions d'examen limité. Cette norme requiert que l'examen limité soit planifié et réalisé en vue d'obtenir une assurance modérée que les états financiers ne comportent pas d'anomalies significatives. Un examen limité comporte essentiellement des entretiens avec le personnel de la Banque et des procédures analytiques appliquées aux données financières ; il fournit donc un niveau d'assurance moins élevé qu'un audit. Nous n'avons pas effectué un audit et, en conséquence, nous n'exprimons donc pas d'opinion d'audit.

La situation intermédiaire au 30 juin 2009 a été arrêtée compte tenu d'une dotation forfaitaire pour la couverture du risque de crédit de 22 070 KDT. Cette provision n'a pas été arrêtée sur la base de la classification des engagements à cette date conformément aux dispositions de la circulaire BCT n°91-24.

La charge d'impôt sur les sociétés, au 30 juin 2009, a été estimée en tenant compte d'un réinvestissement exonéré de 9 millions de dinars, non encore réalisé.

Compte tenue des points, ci-dessus expliqués, et sur la base de notre examen limité, nous n'avons pas relevé de faits qui nous laissent à penser que les états financiers ci-joints ne présentent pas sincèrement, dans tous leurs aspects significatifs, la situation financière de la Banque de l'Habitat arrêtée au 30 juin 2009, en conformité avec le système comptable des entreprises.

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus nous attirons votre attention sur la situation suivante :

A la date d'arrêté des états financiers, certaines créances de la banque relatives à la gestion des fonds spéciaux méritent d'être justifiées et rapprochées avec les organismes débiteurs. Les travaux de justification et de rapprochement de ces comptes pourraient amener la banque à constituer des provisions sur les créances sus mentionnées.

Tunis, le 27 Août 2009

P / F.M.B.Z. KPMG Tunisie

**Moncef Boussanouga ZAMOURI
Associé**

**P / Le Groupement : Cabinet Mounir GRAJA
et *AWT* Audit & Conseil**

**Mounir GRAJA
Chef de file**

**Etats financiers intermédiaires
arrêtés au 30 juin 2009**

BILAN
Arrêté au 30.06.2009
(en dinars)

ACTIF		NOTE	30/06/2009	30/06/2008	31/12/2008
AC1	CAISSE ET AVOIRS AUPRES DE LA BCT, CCP ET TGT	1	74 614 523	117 026 502	46 273 566
AC2	CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERS	2	242 242 168	317 334 143	221 104 427
AC3	CREANCES SUR LA CLIENTELE	3	3 581 158 167	3 213 590 314	3 449 418 310
AC4	PORTEFEUILLE TITRE COMMERCIAL	4	186 005 426	121 368 945	82 280 996
AC5	PORTEFEUILLE TITRES D'INVESTISSEMENT	5	176 691 393	138 796 014	152 534 820
AC6	VALEURS IMMOBILISEES	6	59 123 126	52 976 288	54 977 630
AC7	AUTRES ACTIFS	7	315 790 227	277 142 896	349 547 239

TOTAL ACTIF			4 635 625 030	4 238 235 101	4 356 136 987
--------------------	--	--	----------------------	----------------------	----------------------

PASSIF & CAPITAUX PROPRES			30/06/2009	30/06/2008	31/12/2008
--------------------------------------	--	--	-------------------	-------------------	-------------------

PASSIFS					
PA1	BANQUE CENTRALE DE TUNISIE, CCP		0	0	0
PA2	DEPOTS ET AVOIRS DES ETABLISSEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERS	8	47 901 827	43 174 830	45 961 620
PA3	DEPOTS ET AVOIRS DE LA CLIENTELE	9	2 986 372 782	2 630 464 390	2 657 294 029
PA4	EMPRUNTS ET RESSOURCES SPECIALES	10	524 827 920	617 625 681	609 229 660
PA5	AUTRES PASSIFS	11	695 966 810	605 975 486	676 260 695
TOTAL PASSIF			4 255 069 340	3 897 240 386	3 988 746 005

CAPITAUX PROPRES					
CP1	CAPITAL		90 000 000	90 000 000	90 000 000
CP2	RESERVES		266 025 309	222 147 741	222 468 346
CP3	ACTIONS PROPRES		0	0	0
CP4	AUTRES CAPITAUX PROPRES		414 048	414 048	414 048
CP5	RESULTAT REPORTE		458 588	518 683	518 683
CP6	RESULTAT DE L'EXERCICE		23 657 744	27 914 243	53 989 906
TOTAL CAPITAUX PROPRES		12	380 555 689	340 994 715	367 390 983

TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES			4 635 625 030	4 238 235 101	4 356 136 987
---	--	--	----------------------	----------------------	----------------------

ETAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN
Arrêté au 30.06.2008
(en dinars)

PASSIFS EVENTUELS		NOTE	30-06-2009	30-06-2008	31-12-2008
HB1	CAUTIONS, AVALS ET AUTRES GARANTIES DONNEES		333 719 324	356 512 065	343 546 594
	A -EN FAVEUR D'ETABLISSEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERS		108 494 779	118 230 640	127 356 627
	B- EN FAVEUR DE LA CLIENTELE		225 224 544	238 281 424	216 189 967
HB2	CREDITS DOCUMENTAIRES		280 652 541	502 441 409	153 471 150
HB3	ACTIFS DONNES EN GARANTIES		0	0	0
	TOTAL PASSIFS EVENTUELS	13	614 371 865	858 953 474	497 017 744

ENGAGEMENTS DONNES			30-06-2009	30-06-2008	31-12-2008
HB4	ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT DONNES		1 309 384 956	1 036 384 577	1 268 516 423
	A- EN FAVEUR D'ETABLISSEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERS		0	0	0
	B- EN FAVEUR DE LA CLIENTELE		1 309 384 956	1 036 384 577	1 268 516 423
HB5	ENGAGEMENTS SUR TITRES		8 065 933	1 196 415	3 367 815
	A- PARTICIPATIONS NON LIBEREES		8 065 933	1 196 415	3 367 815
	B- TITRES A RECEVOIR		0	0	0
	TOTAL ENGAGEMENTS DONNES	14	1 317 450 888	1 037 580 992	1 271 884 238

ENGAGEMENTS RECUS			30-06-2009	30-06-2008	31-12-2008
HB6	ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT RECUS		365 977 819	346 707 553	398 708 108
HB7	GARANTIES RECUES		65 637 740	68 970 412	57 827 672
	A- GARANTIES RECUES DE L'ETAT		174 826	500 190	341 428
	B- GARANTIES RECUES D'AUTRES ETABLISSEMENTS BANCAIRES FINANCIERS ET D'ASSURANCES		0	0	0
	C- GARANTIES RECUES DE LA CLIENTELE		65 462 914	68 470 222	57 486 245
	TOTAL ENGAGEMENTS RECUS	15	431 615 560	415 677 965	456 535 781

ETAT DE RESULTAT
Période du 01/01/2009 au 30/06/2009
(en dinars)

		NOTE	30/06/2009	30/06/2008	31/12/2008
	PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE				
PR1	INTERETS ET REVENUS ASSIMILES	16	121 984 972	124 203 931	258 688 532
PR2	COMMISSIONS (EN PRODUITS)	17	16 811 453	16 866 422	35 036 926
PR3/CH3	GAINS ET PERTES SUR PORTEFEUILLE TITRE COMMERCIAL ET OPERATIONS FINANCIERES	18	8 822 461	8 024 111	19 000 701
PR4	REVENUS DU PORTEFEUILLE D'INVESTISSEMENT	19	1 003 004	1 371 094	1 838 718
	TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATON BANCAIRE		148 621 891	150 465 558	314 564 877
	CHARGES D'EXPLOITATION				
CH1	INTERETS ENCOURUS ET CHARGES ASSIMILEES	20	58 664 172	59 151 044	123 939 265
CH2	COMMISSIONS ENCOURUES	21	1 509 433	1 335 059	3 438 507
	TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE		60 173 606	60 486 103	127 377 772
	PRODUIT NET BANCAIRE		88 448 285	89 979 454	187 187 105
CH4/PR5	DOTATION ET REPRISE DE PROVISION ET RESULTAT DES CORRECTION DES VALEURS SUR CREANCES HORS BILAN ET PASSIF	22	-22 562 790	-21 287 248	-52 142 840
CH5/PR6	DOTATION ET REPRISE DES PROVISIONS ET RESULTAT DES CORRECTIONS DES VALEURS SUR PORTEFEUILLE D'INVESTISSEMENT	23	-1 531 579	-1 526 086	-6 115 743
PR7	AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION	24	5 934 259	5 325 438	11 034 268
CH6	FRAIS DE PERSONNEL	25	-28 627 867	-25 619 541	-52 540 975
CH7	CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	26	-8 851 964	-8 424 240	-17 785 295
CH8	DOTOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET PROVISIONS DE RESULTAT DES CORRECTIONS DES VALEURS SUR IMMOBILISATIONS		-1 303 517	-1 228 360	-2 566 948
	RESULTAT D'EXPLOITATION		31 504 827	37 219 417	67 069 570
CH9/PR8	GAINS ET PERTES PROVENANT DES ELEMENTS ORDINAIRES		-1 814	337 684	374 893
CH11	IMPOTS SUR LES BENEFICES		7 845 269	9 642 857	13 454 558
	RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES		23 657 744	27 914 243	53 989 906
	RESULTAT NET DE L'EXERCICE		23 657 744	27 914 243	53 989 906
	EFFETS DES MODIFICATIONS COMPTABLES		0	0	0
	RESULTAT APRES MODIFICATIONS COMPTABLES		23 657 744	27 914 243	53 989 906

ETAT DES FLUX DE TRESORERIE
Période du 01/01/2009 au 30/06/2009
(en dinars)

NOTE	Du 01-01-09 au 30-06-09	Du 01-01-08 au 30-06-08	Du 01-01-08 au 31-12-08
------	----------------------------	----------------------------	----------------------------

<u>ACTIVITES D'EXPLOITATION</u>				
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE ENCAISSÉS		137 707 323	145 022 392	304 596 353
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE DÉCAISSÉES		-56 208 228	-58 227 914	-123 725 870
PRETS ACCORDES AUX ETABLISSEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERS		-20 157 174	-54 271 488	128 545 255
DEPOTS / RETRAITS DE DEPOTS AUPRES D'AUTRES ETABLISSEMENTS FINANCIERS		1 244 750	246 000	3 268 200
PRETS ET AVANCES / REMBOURSEMENT PRETS ET AVANCES AUPRES DE LA CLIENTELE		-157 585 278	-167 352 016	-404 714 349
DEPOTS / RETRAITS DE DEPOTS DE LA CLIENTELE		323 909 683	188 025 992	213 654 302
TITRES DE PLACEMENT		122 854	-49 359	-152 982
SOMMES VERSEES AU PERSONNEL ET CREDITEURS DIVERS		-18 327 009	-3 073 156	29 720 188
SOMMES REÇUES DES DEBITEURS DIVERS		39 184 680	-16 338 551	-83 969 683
AUTRES FLUX DE TRESORERIE PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION		12 229 532	6 837 089	-19 866 604
IMPOTS SUR LES BÉNÉFICES		-13 454 558	-13 593 367	-13 593 367
FLUX DE TRESORERIE NET PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION		248 666 575	27 225 622	33 761 443

<u>ACTIVITE D'INVESTISSEMENT</u>				
INTERETS ET DIVIDENDES ENCAISSES SUR PORTEFEUILLE D'INVESTISSEMENT		1 003 004	1 371 094	1 838 718
ACQUISITIONS / CESSIONS SUR PORTEFEUILLE D'INVESTISSEMENT		-26 230 808	-29 215 989	-47 582 112
ACQUISITIONS / CESSIONS SUR IMMOBILISATIONS		-5 449 013	-4 378 265	-7 342 900
FLUX DE TRESORERIE NET PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT		-30 676 817	-32 223 160	-53 086 294

<u>ACTIVITES DE FINANCEMENT</u>				
EMISSION D' ACTIONS		0	0	0
EMISSION D'EMPRUNTS ET REMBOURSEMENT D'EMPRUNTS		-68 871 809	100 325 311	89 918 457
AUGMENTATION / DIMINUTION RESSOURCES SPÉCIALES		-14 424 894	-18 364 311	-18 445 068
DIVIDENDES VERSES		-10 799 351	-9 900 000	-9 900 000
FLUX DE TRESORERIE NET PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT		-94 096 054	72 061 000	61 573 389

INCIDENCE DES VARIATIONS DES TAUX DE CHANGE SUR LES LIQUIDITES		4 932 266	3 129 992	8 658 862
VARIATION NETTE DES LIQUIDITES ET EQUIVALENTS DE LIQUIDITES AU COURS DE LA PERIODE		128 825 970	70 193 454	50 907 400
LIQUIDITES ET EQUIVALENTS DE LIQUIDITES EN DEBUT DE PERIODE		273 380 132	222 472 732	222 472 732

LIQUIDITES ET EQUIVALENTS DE LIQUIDITES EN FIN DE PERIODE	27	402 206 102	292 666 186	273 380 132
--	-----------	--------------------	--------------------	--------------------

Notes aux états financiers intermédiaires
Arrêtés au 30 juin 2009

1. REFERENTIEL D'ELABORATION ET DE PRESENTATION DES ETATS FINANCIERS

Les états financiers intermédiaires relatifs à la période allant du 1^{er} janvier au 30 juin 2009 sont préparés et présentés conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie notamment les normes comptables bancaires (NCT 21 à 25) applicables à partir du 1er janvier 1999.

Toutefois, les crédits sur ressources spéciales pour lesquels la banque n'encourt aucun risque ont été déduits des ressources spéciales y afférentes au passif. Le surplus des ressources spéciales non encore utilisé est inscrit au poste PA5 - "Autres passifs" au lieu du poste PA 4 - "Emprunts et ressources spéciales".

2. BASES DE MESURE

Les états financiers intermédiaires ont été préparés par référence aux hypothèses de continuité de l'exploitation et de la comptabilité d'engagement ainsi qu'aux conventions comptables de base prévues par le cadre conceptuel de la comptabilité financière.

2.1. Règles de prise en compte des intérêts et commissions sur les engagements

Les intérêts sur les engagements sont constatés au fur et à mesure qu'ils sont courus et sont rattachés à la période adéquate par abonnement.

A chaque date d'arrêté comptable, les intérêts courus et non échus sont inscrits dans les comptes de créances rattachées correspondants par la contrepartie d'un compte de résultat.

Les intérêts perçus d'avance sont portés dans les comptes de régularisation appropriés et font l'objet d'abonnement aux périodes adéquates.

Les intérêts afférents aux crédits consentis par la banque et demeurant impayés pendant une période supérieure à 90 jours sont systématiquement réservés qu'ils se rapportent ou non à des créances classées. Les intérêts sur les comptes courants gelés, par application de la circulaire de la Banque Centrale de Tunisie n° 91-24 du 17 décembre 1991 telle que modifiée par la circulaire n°99-04 du 19 mars 1999, sont également réservés.

Les intérêts réservés ne sont constatés en résultat qu'au moment de leur encaissement effectif. Les intérêts sur les créances consolidées ne sont constatés en résultat que lorsqu'ils sont effectivement encaissés.

La comptabilisation des commissions ayant le caractère d'intérêts obéit aux mêmes règles que celles applicables à la constatation des intérêts et les autres commissions sont constatées au fur et à mesure de leur réalisation.

2.2. Règles d'évaluation des engagements et de détermination des provisions y afférentes

La provision sur les créances clients n'a pas été arrêtée sur la base d'une classification des engagements au 30 juin 2009 conformément aux dispositions de la circulaire n°91-24 de la BCT. Cette provision a été déterminée compte tenu d'une dotation forfaitaire de 22 070 mille dinars pour la couverture du risque de crédits.

2.3. Comptabilisation du portefeuille titres et revenus y afférents

La banque classe ses titres en 4 catégories.

- Les titres de transaction qui se distinguent par les deux critères suivants :
 - leur courte durée de détention qui doit être limitée à trois mois.
 - la liquidité de leur marché

Ces titres incluent notamment les bons du trésor.

- Les titres de placement qui sont les titres acquis avec l'intention de les détenir à court terme durant une période supérieure à trois mois, à l'exception des titres à revenu fixe que l'établissement a l'intention de conserver jusqu'à l'échéance et qui satisfont à la définition de titres d'investissement.
- Les titres d'investissement qui sont les titres pour lesquels la banque a l'intention ferme de les détenir, en principe, jusqu'à leur échéance et doit pouvoir disposer de moyens suffisants pour concrétiser cette intention. Ces titres incluent les fonds constitués en exonération d'impôt et confiés aux SICAR pour gestion en vertu d'une convention de gestion.
- Les titres de participation qui englobent les actions dont la possession durable est estimée utile à l'activité de la banque, permettant ou non d'exercer une influence notable, un contrôle conjoint ou un contrôle exclusif sur la société émettrice.

Les titres sont comptabilisés au prix d'acquisition, frais et charges exclus. La cession des titres de participation est constatée à la date de transfert de propriété des titres.

Les participations souscrites et non libérées sont enregistrées en engagement hors bilan pour leur valeur d'émission et transférées au bilan à la date de libération.

Les dividendes sur les titres obtenus par la banque sont pris en compte en résultat au moment de leur encaissement effectif.

Les titres cotés sont réévalués par référence au cours boursier.

L'évaluation des titres de participation à la date d'arrêté est faite par référence à la valeur d'usage et donne lieu à la constitution de provisions pour couvrir les moins-values éventuellement dégagées revêtant un caractère durable.

Pour les titres non cotés, l'évaluation est faite par référence à la valeur mathématique déterminée à partir des derniers états financiers disponibles.

A l'exception des titres de transaction pour lesquels les plus ou moins-values sont directement constatées en résultat, seules les moins-values sur les autres catégories de titres font l'objet de provisions.

Les plus-values sur les titres rétrocédés dans le cadre des fonds donnés en gestion sont prises en compte en résultat au moment de leur encaissement effectif.

2.4. Comptabilisation des ressources et charges y afférentes

Les engagements de financement reçus sont portés en hors bilan à mesure qu'ils sont contractés et sont transférés au bilan au fur et à mesure des tirages effectués.

Les intérêts et les commissions de couverture de change sur emprunts sont comptabilisés parmi les charges à mesure qu'ils sont courus.

2.5. Portefeuille encaissement et compte valeurs exigibles après encaissement

Les valeurs remises par les clients pour encaissement sont comptabilisées au niveau des comptes du portefeuille à l'encaissement et des comptes des valeurs exigibles après encaissement. A la date d'arrêté, seul le solde entre le portefeuille à l'encaissement et les comptes des valeurs exigibles sont présentés au niveau des états financiers.

2.6. Opérations en devises

Les opérations en monnaies étrangères sont converties à la date d'arrêté comptable au cours moyen de clôture publié par la Banque Centrale de Tunisie pour chaque devise. Les différences de change dégagées par rapport aux cours conventionnels ayant servis à la constatation de ces opérations sont constatées dans des comptes d'ajustement devises au bilan.

Le résultat de change de la banque est constitué du résultat sur les opérations de marché (change au comptant et à terme) dégagé sur la réévaluation quotidienne des positions de change par application du cours de change de fin de journée.

3. Notes explicatives (Chiffres exprimés en DT)

3.1 - ACTIFS

Note 1 – Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP, TGT

AC 1 - CAISSE ET AVOIRS AUPRES DE LA BCT, CCP ET TRESORERIE GENERALE DE TUNISIE	30-06-2009	30-06-2008	31-12-2008
CAISSE	16 421 335	17 554 671	18 876 599
BANQUE CENTRALE DE TUNISIE ET A L'ETRANGER	58 113 361	99 284 420	27 406 638
COMPTE DE CHEQUES POSTAUX " TUNISIE A L'ETRANGER"	79 827	187 411	-9 671
TRESORERIE GENERALE DE TUNISIE	0	0	0
TOTAL	74 614 523	117 026 502	46 273 566

Note 2 – Créances sur les établissements bancaires et financiers

AC 2 - CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERS	30-06-2009	30-06-2008	31-12-2008
CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS BANCAIRES	227 957 280	292 266 208	202 236 269
BCT	57 491 627	117 846 495	83 587 908
COMPTES ORDINAIRES BANQUES	-35 779	-5 704	-35 779
PRETS INTERBANCAIRES	170 501 432	174 425 417	118 684 141
CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS FINANCIERS	14 284 888	25 067 935	18 868 158
TOTAL	242 242 168	317 334 143	221 104 427

Note 3 – Créances sur la clientèle

AC 3 - CREANCES SUR LA CLIENTELE	30-06-2009	30-06-2008	31-12-2008
A - COMPTES DEBITEURS	376 884 433	294 076 900	297 187 503
B - AUTRES CONCOURS A LA CLIENTELE	3 034 838 263	2 721 134 569	2 956 808 202
CREDITS COMMERCIAUX ET INDUSTRIELS	960 871 968	737 482 213	908 037 613
IMMOBILIERS	1 648 865 320	1 539 519 736	1 583 367 507
CREDITS IMMOBILIERS PROMOTEURS	290 450 603	245 895 314	256 391 504
CREDITS IMMOBILIERS ACQUEREURS	1 358 414 717	1 293 624 422	1 326 976 003
AUTRES CONCOURS A LA CLIENTELE	425 100 975	444 132 621	465 403 082
AGRICOLE	12 724 777	12 702 870	15 319 916
CREDITS BAIL	4 134 930	0	500 000
AUTRES CREDITS	287 126 621	285 389 749	326 747 551
CREANCES DOUTEUSES OU LITIGIEUSES	121 114 647	146 040 002	122 835 614
C - CREDITEURS SUR RESSOURCES SPECIALES	429 791 477	425 728 635	428 883 461
TOTAL CREDITS	3 841 514 173	3 440 940 105	3 682 879 166
AGIOS RESERVES	-69 027 752	-68 232 638	-64 202 602
PROVISIONS SUR CREDITS A LA CLIENTELE	-191 328 254	-159 117 153	-169 258 254
TOTAL CREDITS NET DES PROVISIONS ET AGIOS RESERVES	3 581 158 167	3 213 590 314	3 449 418 310

Note 4 – Portefeuille titre commercial

AC 4 - PORTEFEUILLE TITRE COMMERCIAL	30-06-2009	30-06-2008	31-12-2008
A - TITRES DE TRANSACTIONS	183 464 486	118 847 237	79 862 912
B - TITRES DE PLACEMENT	2 540 939	2 521 708	2 418 085
TOTAL	186 005 426	121 368 945	82 280 996

Note 5 – Portefeuille titre d'investissement

AC 5 - PORTEFEUILLE TITRES D'INVESTISSEMENT	30-06-2009	30-06-2008	31-12-2008
A - TITRES D'INVESTISSEMENT	119 782 419	102 117 001	98 184 302
B - TITRES DE PARTICIPATION	56 908 974	36 679 013	54 350 518
TITRES DE PARTICIPATIONS	60 970 500	39 510 162	57 876 285
PARTICIPATIONS EXONEREES	25 853 353	24 108 680	25 601 671
PARTICIPATIONS NON EXONEREES	35 117 147	15 401 482	32 274 614
CREANCES RATTACHEES	-300 029	-92 254	66 490
PROVISION POUR DEPRECIATION TITRES DE PARTICIPATIONS	-3 761 497	-2 738 895	-3 592 257
C - PARTS DANS LES ENTREP. ASSOCIEES ET CO-ENTREPRISES	0	0	0
D - PARTS DANS LES ENTREPRISES LIEES	0	0	0
TOTAL	176 691 393	138 796 014	152 534 820

Note 6 – Valeurs Immobilisées

AC 6 - VALEURS IMMOBILISEES	30-06-2009	30-06-2008	31-12-2008
A/ IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	1 366 913	1 064 111	1 533 109
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	6 682 313	5 981 565	6 631 069
AMORTISSEMENTS DES IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	-5 315 400	-4 917 454	-5 097 960
B/ IMMOBILISATION CORPORELLES	57 756 213	51 912 177	53 444 521
IMMOBILISATIONS CORPORELLES EN COURS	34 717 074	34 834 829	36 168 505
IMMOBILISATIONS CORPORELLES D'EXPLOITATION	59 543 792	51 713 137	52 694 592
IMMOBILISATIONS CORPORELLES HORS EXPLOITATION	2 089 108	2 089 108	2 089 108
AMORTISSEMENTS DES IMMOBILISATIONS CORPORELLES	-38 593 761	-36 724 897	-37 507 684
TOTAL	59 123 126	52 976 288	54 977 630

Note 7 – Autres actifs

AC 7 - AUTRES ACTIFS	30-06-2009	30-06-2008	31-12-2008
A/ COMPTES D'ATTENTE ET DE REGULARISATION	197 708 694	173 346 526	237 805 742
B/ AUTRES	118 081 533	103 796 370	111 741 496
DEBITEURS DIVERS	78 623 115	65 562 233	80 363 508
FRAIS D'EMISSION D'EMPRUNT	637 552	944 858	876 797
ETAT IMPOTS ET TAXES	4 040 201	4 076 819	12 252 648
AVANCES AU PERSONNEL	6 052 499	5 678 454	6 070 862
IND.SINISTRE CLTS A RECUP. ASSURANCES	5 579 257	5 804 440	6 542 610
ACTIONNAIRES	-162	-162	-162
OPERATION SUR FILIALE A REGULARISER	225 723	0	0
ASSURANCE GROUPE (CTIS. PAT. ET PERS.)	-206 289	-46 965	-22 171
ECH. MUNICIPALITE. TUNIS CREDIT US AID	4 932 169	4 558 257	4 729 158
DEPOTS ET CAUTIONNEMENTS	132 850	133 100	132 850
PRETS F.A.S	21 174 449	21 054 710	21 017 448
PRETS PERSONNEL BH	1 472	2 242	1 873
PRET ACHAT DE VOITURES	3 296 543	3 481 493	3 333 663
SOMMES A REC S/CDT AU PERSONNEL F.A.S	52 384	31 371	34 988
AUTRES	32 704 467	19 843 616	25 392 944
COMPTES DE STOCKS	654 790	633 818	669 186
AUTRES ELEMENTS D'ACTIF	38 803 628	37 600 319	30 708 803
PORTEFEUILLE VALEUR EN RECOUVREMENT	35 532 279	2 779 331	19 068 735
COMPENSATION	3 271 349	34 820 988	11 640 067
T O T A L	315 790 227	277 142 896	349 547 239

3.2 - PASSIFS

Note 8 – Dépôts & avoirs des établissements bancaires & financiers

PA 2 - DEPOTS ET AVOIRS DES ETABLISSEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERES	30-06-2009	30-06-2008	31-12-2008
A/ DEPOTS ET AVOIRS DES ETABLISSEMENTS BANCAIRES	42 876 378	40 536 631	43 980 262
EMPRUNTS	42 876 378	40 536 631	43 980 262
B/ DEPOTS ET AVOIRS DES ETABLISSEMENTS FINANCIERS	5 025 449	2 638 198	1 981 358
ORGANISMES FINANCIERS SPECIALISES	5 025 449	2 638 198	1 981 358
T O T A L	47 901 827	43 174 830	45 961 620

Note 9 – Dépôts et avoirs de la clientèle

PA 3 - DEPOTS ET AVOIRS DE LA CLIENTELE	30-06-2009	30-06-2008	31-12-2008
A - DEPOTS A VUE	638 245 259	627 016 944	597 937 577
B- COMPTES D'EPARGNE	1 199 867 798	1 136 072 857	1 171 295 899
C- COMPTES A TERME ET BONS A ECHEANCE	1 083 621 581	812 668 549	832 614 396
COMPTES A ECHEANCE	952 868 570	718 061 049	700 859 883
BONS A ECHEANCE ET VALEURS ASSIMILEES	113 478 497	83 690 057	119 537 410
CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	-1 614 515	-2 020 052	-1 617 276
DETTES RATTACHEES	18 889 029	12 937 496	13 834 379
D- AUTRES DEPOTS ET AVOIRS	64 638 145	54 706 040	55 446 158
TOTAL	2 986 372 782	2 630 464 390	2 657 294 029

Note 10 – Emprunts et ressources spéciales

PA 4 - EMPRUNTS ET RESSOURCES SPECIALES	30-06-2009	30-06-2008	31-12-2008
A - EMPRUNTS MATERIALISES	284 396 731	373 568 636	363 596 424
B - AUTRES FONDS EMPRUNTES	19 700 998	10 891 861	10 314 735
C - RESSOURCES SPECIALES	220 730 191	233 165 184	235 318 502
PROJETS SPECIAUX	74 769 396	75 389 890	75 314 413
FOPROLOS	145 960 795	157 775 294	160 004 088
TOTAL	524 827 920	617 625 681	609 229 660

Note 11 – Autres passifs

PA 5 - AUTRES PASSIFS	30-06-2009	30-06-2008	31-12-2008
A/ PROVISIONS POUR PASSIF ET CHARGES	3 473 608	3 676 977	3 580 758
B/ COMPTES D'ATTENTE ET DE REGULARISATION	205 662 693	192 910 080	243 203 077
COMPENSATION	1 918 231	8 163 438	625 312
COMPTES D'ATTENTE	185 121 124	166 143 480	223 031 759
COMPTES DE REGULARISATION	18 623 338	18 603 162	19 546 006
C/ AUTRES (CRDITEURS DIVERS)	486 830 509	409 388 429	429 476 859
* REMUNERATIONS DUES AU PERSONNEL	10 755	9 777	6 737
* OPPOSITIONS SUR SALAIRE	14 030	9 737	7 471
* IMPOTS, TAXES ET COTISATION DUS	11 223 700	13 470 819	21 565 315
* 2EME PDU	402 093	265 080	365 754
* PNRLR	1 407 821	1 140 135	1 147 008
* RELIQUAT S/RSSE SPLE A RISQUE NEANT	19 616 554	18 029 068	18 842 273
* FRAIS ETUDES LOGT.MIN.EQUIPEMENT	6 000	6 000	6 000
* VERST CREANCES DOUTEUSES	108 027	64 557	140 649
* FOURNISSEURS	2 557 924	2 495 636	3 657 862
* FOURNISSEURS RETENUE DE GARANTIE	636 615	562 342	541 912
* COMMISSIONS DE GARANTIE ET DE CHANGE	866 205	764 042	1 107 529
* DIVIDENDE ET SUPER DIVIDENDE	151 050	150 401	150 401
* EFFETS EN ROUTE POUR RECVT	144 139 440	91 549 363	88 238 319
* AUTRES	41 613 562	30 550 219	36 547 447
* LES INTERETS S/PROJETS SPECIAUX ET FOPROLOS	264 076 735	250 321 254	257 152 183
TOTAL	695 966 810	605 975 486	676 260 695

3.3 - CAPITAUX PROPRES

Note 12 – Capitaux propres

CAPITAUX PROPRES	30-06-2009	30-06-2008	31-12-2008
CP 1 - CAPITAL	90 000 000	90 000 000	90 000 000
A - CAPITAL SOUSCRIT	90 000 000	90 000 000	90 000 000
B - CAPITAL NON LIBERE (EN MOIN)	0	0	0
CP 2 - RESERVES	266 025 309	222 147 741	222 468 346
A - PRIMES LIEES AU CAPITAL	41 720 837	41 720 837	41 720 837
B - RESERVE LEGALE	9 000 000	9 000 000	9 000 000
C - RESERVES STATUTAIRES	0	0	0
D - RESERVES ORDINAIRES (Décidées par L'Assemblée Générale)	0	0	0
E - AUTRES RESERVES	215 304 472	171 426 904	171 747 509
RESERVES EXTRAORDINAIRES	189 121 853	146 721 853	146 721 853
FONDS D'AIDE SOCIALE	26 182 619	24 705 051	25 025 657
CP 3 - ACTIONS PROPRES	0	0	0
CP 4 - AUTRES CAPITAUX PROPRES	414 048	414 048	414 048
A - SUBVENTIONS	0	0	0
B - RESERVE SPECIAL DE REEVALUATION (APPORT CNEL BH)	414 048	414 048	414 048
C - TITRES ASSIMILEES A DES CAPITAUX PROPRES	0	0	0
CP 5 - RESULTAT REPORTE	458 588	518 683	518 683
CP 6 - RESULTAT DE L'EXERCICE	23 657 744	27 914 243	53 989 906
TOTAL	380 555 689	340 994 715	367 390 983

3.4 - ENGAGEMENTS HORS BILAN

Note 13 – Passifs éventuels

PASSIFS EVENTUELS	30-06-2009	30-06-2008	31-12-2008
HB 1 - CAUTIONS, AVALS ET AUTRES GARANTIES DONNEES	333 719 324	356 512 065	343 546 594
A - EN FAVEUR D'ETABLISSEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERS	108 494 779	118 230 640	127 356 627
ENGTS DONNES S/ RETROCESSION CDTS US AID SNIT ET MUNIC.	174 826	500 190	341 428
AVALS AUX BANQUES	108 319 953	117 730 450	127 015 199
B - EN FAVEUR DE LA CLIENTELE	225 224 544	238 281 424	216 189 967
CAUTIONS FISCALES ET DOUANIERES	25 179 975	33 114 532	35 738 448
CAUTIONS SUR MARCHES	134 040 566	108 763 625	114 068 429
AVALS	55 212 504	78 054 018	59 387 589
AUTRES ENGAGEMENTS	10 791 500	18 349 250	6 995 500
BONS DE TRESOR	2 039 000	1 968 000	743 000
BILLETS DE TRESORERIE	5 500 000	9 500 000	3 000 000
EMPRUNT OBLIGATAIRE	3 252 500	6 881 250	3 252 500
HB 2 - CREDITS DOCUMENTAIRES	280 652 541	502 441 409	153 471 150
HB 3 - ACTIFS DONNES EN GARANTIES	0	0	0
TOTAL PASSIFS EVENTUELS	614 371 865	858 953 474	497 017 744

Note 14 – Engagements donnés

ENGAGEMENT DONNES	30-06-2009	30-06-2008	31-12-2008
HB 4 - ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT DONNES	1 309 384 956	1 036 384 577	1 268 516 423
A - EN FAVEUR D'ETALISSEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERS	0	0	0
B - EN FAVEUR DE LA CLIENTELE	1 309 384 956	1 036 384 577	1 268 516 423
CDTS PREF. IMMOB. ET ACQU. S/ RSSE ORD. NON UTILISES	309 715 728	201 282 103	244 793 012
CDTS IMMOB. ACQUEREUR S/ RSSE CONTRACTUELLE	6 553 617	7 609 219	7 168 143
CDTS IMMOB. ACQUEREUR S/ RSSE PROPRE	4 460 847	3 367 553	4 081 065
CDTS IMMOB. ACQUEREUR S/ RSSE AFFECTER	1 493 101	1 974 491	1 646 676
CDTS NOTIF. ET NON UTILISE FAS, FOPRODI, FONAPRA ET CMT	454 503 315	466 073 451	464 296 944
CREDITS A ACCORDER SUR COMPTES D'EPARGNE	532 658 348	356 077 760	546 530 583
HB 5 - ENGAGEMENTS SUR TITRES	8 065 933	1 196 415	3 367 815
PARTICIPATIONS NON LIBEREES	8 065 933	1 196 415	3 367 815
TITRES A RECEVOIR DES INTERMEDIAIRES BOURSIER	0	0	0
TOTAL ENGAGEMENTS DONNES	1 317 450 888	1 037 580 992	1 271 884 238

Note 15 – Garanties et Engagements de financement reçus

ENGAGEMENT RECUS	30-06-2009	30-06-2008	31-12-2008
HB 6 - ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT RECUS	365 977 819	346 707 553	398 708 108
A - ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT RECUS DES BANQUES	16 440 279	161 531 930	31 359 208
CONFIRMATIONS DES CDTS DOCUMENTAIRE IMPORT	16 440 279	161 531 930	31 359 208
LIGNES DE CREDITS IRRECOUV. RECUS DES BQUES	0	0	0
B - ENG.DE FINANCEMENT RECUS DE LA CLIENTELES/RSSE ORD.	5 180 999	5 598 766	5 263 496
BLOCAGE D'EPARGNE S/CDTS ANTICIPE	5 180 999	5 598 766	5 263 496
C - GARANTIES RECUS DE L'ETAT	344 356 541	179 576 857	362 085 404
GARANTIES RECUE DE L'ETAT S/ EP. LOGEMENT	344 356 541	179 576 857	362 085 404
HB 7 - GARANTIES RECUS	65 637 740	68 970 412	57 827 672
A - GARANTIES RECUS DE L'ETAT	174 826	500 190	341 428
B - GARANTIES RECUS D'AUTRES ETABL. BAN. FIN. ET D'ASS.	0	0	0
ENGAGEMENTS RECUS SUR TITRE	0	0	0
ENGAGEMENTS DE GARANTIE RECUS DES BANQUES	0	0	0
C - GARANTIES RECUS DE LA CLIENTELE	65 462 914	68 470 222	57 486 245
ENGAGEMENTS DE GARANTIE RECUS DE LA CLIENTELE	60 899 820	57 434 240	53 705 609
NANTISSEMENT LIVRET D'EPARGNE	33 512 643	33 554 685	33 148 370
NANTISSEMENTS BON DU TRESOR ET AUTRES PDTS	25 099 137	22 506 839	19 735 739
GARANTIES RECUE S/ CDTS DOCUMENTAIRE	2 288 040	1 372 715	821 500
MARGE SUR CAUTIONS FISCALES ET DOUANIERES	937 300	728 365	545 235
MARGE SUR CAUTIONS SUR MARCHES	3 618 294	3 190 577	3 235 400
MARGE SUR AVALS	7 500	7 117 040	0
TOTAL ENGAGEMENTS RECUS	431 615 560	415 677 965	456 535 781

3.5 - ETAT DE RESULTAT

Note 16 – Intérêts & revenus assimilés

PR1 - INTERETS ET REVENUS ASSIMILES	30-06-2009	30-06-2008	31-12-2008
A - OPERATIONS AVEC LES ETABLISS. BANCAIRES ET FIN.	4 486 559	6 819 363	13 862 079
B - OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	112 205 895	113 524 957	234 985 370
CREDITS COMMERCIAUX ET INDUSTRIELS	35 866 317	35 293 250	72 729 959
IMMOBILIERS	49 894 980	51 603 616	105 654 469
CREDITS IMMOBILIERS PROMOTEURS	7 649 933	7 114 377	14 585 191
CREDITS IMMOBILIERS ACQUEREURS	42 078 982	44 346 222	90 729 242
ARRANGEMENT, REECHELONNEMENT ET CONSOLIDATION	166 065	143 017	340 037
AGRICILES	330 553	220 328	938 468
AUTRES CREDITS	4 112 266	3 517 905	7 667 514
CREANCES IMMOBILISER DOUTEUX OU LITIGIEUSES	6 457 010	7 245 429	12 911 055
INTERET DE RETARD SUR CREDITS	2 680 849	3 309 689	6 974 778
INTERET SUR COMPTES ORDINAIRES DEBITEURS	12 860 344	12 197 599	27 966 934
PRODUITS/OPERAT.CLIENTELE LIEES A MODFICATION COMPT.	3 574	137 140	142 192
C - AUTRES INTERET ET REVENUS ASSIMILES	5 292 518	3 859 612	9 841 083
INTERETS ASSIMILES SUR COMPT ORDINAIRE BCT, CCP ET TGT	0	22	22
INTERET ASSIMILES SUR COMPTES DE PRETS BCT	23 715	2 993	2 993
REPORT SUR OPERATION DE CHANGE A TERME DE COUVERTURE	1 653 849	749 798	1 542 588
COMMISSION A CARACTERE D'INTERET	3 614 954	3 106 799	8 295 481
TOTAL INTERETS ET REVENUS ASSIMILES	121 984 972	124 203 931	258 688 532

Note 17 – Commissions

PR2 - COMMISSIONS	30-06-2009	30-06-2008	31-12-2008
COMMISSION FORFAITAIRE	16 370 830	16 227 592	33 797 021
** EFFETS, CHEQUES & OPERATIONS DIVERSES	8 800 797	8 586 662	18 072 960
** COMMERCE EXTERIEUR ET CHANGE	1 411 518	1 949 409	3 712 707
** COMMISSION SUR GESTION FOPROLOS & P.SPECIAUX	645 039	660 133	1 448 783
** AUTRES COMMISSIONS	5 513 476	5 031 387	10 562 570
COMMISSION SUR AUTRES PRODUITS D'EXPLOIT. BANCAIRE	440 623	638 830	1 239 905
TOTAL COMMISSIONS	16 811 453	16 866 422	35 036 926

Note 18 – Revenus du portefeuille titre commercial

PR3 – GAINS SUR PORTEFEUILLE TITRE COMMERCIAL ET OPERATIONS FINANCIERES	30-06-2009	30-06-2008	31-12-2008
A / GAINS NET SUR TITRES DE TRANSACTION	3 943 478	5 067 750	9 795 031
* BONS DE TRESOR ASSIMILES (BTA)	3 859 799	4 916 684	9 524 683
* BONS DE TRESOR COURT TERME	19 162	59 380	97 659
* EMPRUNT NATIONAL "PRET SNCFT"	64 517	91 686	172 690
B / GAINS NETS SUR TITRES DE PLACEMENT	0	0	1 020 466
C / GAINS NETS SUR OPERATIONS DE CHANGE	4 932 266	3 129 992	8 658 862
TOTAL GAINS SUR PORTEFEUILLE TITRE COMMERCIAL ET OPERATIONS FINANCIERES	8 875 744	8 197 742	19 474 359
CH3 - PERTES SUR PORTEFEUILLE TITRE COMMERCIAL ET OPERATIONS FINANCIERESERTES	30-06-2009	30-06-2008	31-12-2008
PERTES NETTES SUR TITRES DE TRANSACTION	53 282	173 631	473 658
PERTES NETTES SUR TITRES DE PLACEMENT	0	0	0
PERTES NETTES SUR OPERATIONS DE CHANGE	0	0	0
TOTAL PERTES SUR PORTEFEUILLE TITRE COMMERCIAL ET OPERATIONS FINANCIERESERTES	53 282	173 631	473 658
SOLDE NET (GAINS)	8 822 461	8 024 111	19 000 701

Note 19 – Revenus du portefeuille d'investissement

PR 4 - REVENUS DU PORTEFEUILLE D'INVESTISSEMENT	30-06-2009	30-06-2008	31-12-2008
A / INTERETS ET REVENUS ASSIMILES / TITRES D'INVESTISSEMENT	0	0	0
B / DIVIDENDES ET REVENUS ASSIMILES / TITRES DE PARTICIPATION	1 003 004	1 371 094	1 838 718
C / DIV.ET REV. ASSI/PARTS DANS LES ENTREP.ASSOC.ET CO-ENTREP.	0	0	0
D / DIV.ET REV.ASSL/LES PARTS DANS LES ENTREPRISES LIEES	0	0	0
TOTAL	1 003 004	1 371 094	1 838 718

Note 20 – Intérêts encourus et charges assimilées

CH 1 - INTERETS ENCOURUS ET CHARGES ASSIMILEES	30-06-2009	30-06-2008	31-12-2008
A / OPERATIONS AVEC LES ETABLIS. BANCAIRES ET FINANCIERS	1 461 536	2 304 899	5 460 056
B / OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	43 781 565	44 603 444	91 483 366
INTERET /COMPT ORDI CREDITEUR DE LA CLIENTELE	1 663 668	1 674 388	3 559 805
INTERET/COMPTE D'EPARGNE DE LA CLIENTELE	16 256 485	21 730 873	43 399 411
INTERETS SUR COMPTE D'ECHEANCE DE LA CLIENTELE	25 240 206	20 985 876	43 984 654
CHARGE/OPERAT.CLIENTELE LIEES A MODIFICATION COMPTABLE	621 206	212 307	539 495
C / INTERET SUR RESSOURCES SPECIALES ET EMPRUNTS	12 854 074	11 679 355	25 848 312
EMPRUNTS EXTERIEURS	2 002 320	1 951 359	3 905 594
EMPRUNT (SOTACIB, BONA,NAFZAOUA)	75 505	12 968	15 156
EMPRUNT OBLIGATAIRES	1 685 365	1 015 267	3 875 981
EMPRUNT MAE	70 068	0	0
EMPRUNT B E I	2 417 972	1 405 652	3 592 882
EMPRUNT B A D	4 583 036	5 019 969	9 927 243
EMPRUNT SUBORDONNE	2 019 807	2 274 140	4 531 457
D / AUTRES INTERETS ET CHARGES	566 997	563 346	1 147 531
INT.ET CHARGES ASSIMILES/CPTE ORD.BCT, CCP ET TGT	4 181	4 089	24 169
DEPOT SUR OPERATIONS DE CHANGE A TERME DE COUVERTURE	173 220	188 036	323 164
AUTRE CHARG.D'EXPLOIT.BANCAIRE ASSIMILEES A DES INTERETS	389 597	371 221	800 199
TOTAL INTERETS ENCOURUS ET CHARGES ASSIMILEES	58 664 172	59 151 044	123 939 265

Note 21 – Commissions encourues

CH 2 - COMMISSIONS ENCOURUES	30-06-2009	30-06-2008	31-12-2008
COMMISSIONS SUR OPERATION DE CHANGE	84 976	106 433	332 056
COMMISSION S/AUTRES OPERATIONS BANCAIRES	1 424 457	1 228 626	3 106 452
COMMISSION BOURSIERE (SIFIB)	193 367	133 102	361 080
COMMISSION SUR OPERATION MONETIQUE	286 332	265 180	620 495
COMMISSION SUR TRANS. FOND	18 046	10 700	16 996
COMMISSION S/OP TELECOMPENSATION (SIBTEL)	120 000	119 000	162 347
COMMISSION SUR OPERATION IBS	726 495	632 541	1 690 789
COMMISSION SUR OPERATION SIC IMPRIMES	38 716	16 403	77 975
COMMISSION S/REGISTRE ACTION BH	29 500	29 500	57 477
COMMISSION S/FONDS COMMUN DE CREANCE "FCC"	12 000	22 200	27 330
COMMISSION S/REM SOPIVEL FSGET	0	0	91 962
TOTAL COMMISSIONS ENCOURUES	1 509 433	1 335 059	3 438 507

Note 22 - Dotations aux provisions & résultat des corrections de valeurs sur créances hors bilan & passif

CH4/PR5 - DOTATION AUX PROVISION ET RESULTAT DES CORRECTIONS DE VALEURS/CREANCES H-BILAN ET PASSIF	30-06-2009	30-06-2008	31-12-2008
CH4 - DOTATIONS AUX PROVISIONS ET RESULTATS DES CORRECTIONS DE VALEURS SUR CREANCES HORS BILAN ET PASSIF	22 812 936	21 640 477	72 584 068
DOTAT AUX PROV SUR OPERT AVEC LA CLIENTELE	22 070 000	21 036 296	50 958 197
DOTATIONS AU PROV POUR RISQUE ET CHARGES	742 936	604 181	1 966 805
PERTES SUR CREANCES COUVERTES PAR DES PROVISIONS	0	0	19 659 067
PR5 - REPRISES DES PROVISIONS ET RESULTATS DES CORRECTIONS DE VALEURS SUR CREANCES HORS BILAN ET PASSIF	250 146	353 229	20 441 228
REPRISES DE PROVISIONS SUR OPERATION AVEC CLIENTELE	0	0	19 780 799
REPRISES DES PROV POUR RISQUE ET CHARGE	250 146	353 229	660 429
SOLDE NET	-22 562 790	-21 287 248	-52 142 840

Note 23 - Dotations aux provisions & résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement

CH 5 / PR6 DOTATION AUX PROVISIONS ET RESULTAT DES CORRECTIONS DE VALEURS SUR PORTEFEUILLES D'INVESTISSEMENT	30-06-2009	30-06-2008	31-12-2008
CH 5 / DOTATIONS AUX PROVISIONS ET RESULTATS DES CORREC. DE VALEURS SUR PORTEFEUILLE TITRE D'INVESTISSEMENT	1 733 002	2 060 940	7 358 910
DOTATION AUX PROVISIONS SUR TITRES D'INVESTISSEMENT	1 555 576	2 024 644	6 469 252
DOTATION AUX PROVISIONS SUR TITRES DE PARTICIPATION	177 426	36 296	889 658
PR 6 / REPRISES DE PROVISIONS SUR PORTEFEUILLE TITRE D'INVESTISSEMENT	201 423	534 854	1 243 167
REPRISE DE PROVISIONS SUR TITRES D'INVESTISSEMENT	17 100	410 583	922 492
REPRISE DE PROVISIONS SUR TITRES DE PARTICIPATION	8 186	0	0
PLUS VALUES DE CESSION DES TITRES DE PARTICIPATION	176 137	124 271	320 675
SOLDE NET	-1 531 579	-1 526 086	-6 115 743

Note 24 - Autres produits d'exploitations

PR 7 - AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATIONS	30-06-2009	30-06-2008	31-12-2008
REVENUS DES IMMEUBLES NON LIES A L'EXPLOITATION BANCAIRE	14 022	19 909	75 827
AUTRE PRODUITS D'EXPLOITATION	5 920 236	5 305 529	10 958 441
PROD./OPERATIONS D'ASSURANCES	2 135 532	2 262 073	4 141 171
CHARGES NON IMPUTABLES	1 231 655	930 638	1 974 197
AUTRES PRODUIT ACCESSOIRES	2 553 050	2 112 818	4 843 073
TOTAL	5 934 259	5 325 438	11 034 268

Note 25 - Charges de personnel

CH 6 - FRAIS DE PERSONNEL	30-06-2009	30-06-2008	31-12-2008
SALAIRES ET TRAITEMENTS	20 844 148	18 951 762	39 040 184
SALAIRES DE BASE (y compris ceux du 13 ^{ème} & p.rendement)	14 780 853	13 446 562	27 963 323
HEURES SUPPLEMENTAIRES	22 093	0	35 961
INDEMNITES	2 432 938	2 379 305	4 838 962
PRIMES	2 341 153	2 135 850	4 290 015
ALLOCATION SALAIRE UNIQUE & ALLOC.FAMILIALE	83 564	82 966	169 802
BONS D'ESSENCE	326 411	265 018	548 659
ENVELOPPE	498 137	495 945	999 843
REMUNERATION DU PERSONNEL CONTRACTUEL	358 998	146 117	193 620
CHARGES SOCIALES	4 729 040	3 991 867	8 471 067
CHARGE DE PERSONNEL LIEES A UNE MODIFICATION COMPTABLE	9 258	11 966	215 013
AUTRES CHARGES AU PERSONNEL (Y COMPRIS AVANTAGE EN NATURE, F.MEDICA.F.F.BANCAIRES)	2 374 047	2 056 388	3 568 460
IMPOTS ET TAXE LIEES AUX PERSONNELS	671 374	607 557	1 246 252
TOTAL FRAIS DE PERSONNEL	28 627 867	25 619 541	52 540 975

Note 26 - Charges générales d'exploitation

CH 7 - CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	30-06-2009	30-06-2008	31-12-2008
A / FRAIS D'EXPLOITATION NON BANCAIRE (DONS ET COTISATIONS)	513 462	623 163	1 436 337
B / AUTRES CHARGES GENERALES D'EXPLOITATIONS	8 338 502	7 801 077	16 348 959
LOYERS ET CHARGES LOCATIVES	1 485 141	1 537 323	3 009 195
FOURNITURE ET AUTRES MATIERES CONSOMMABLES	611 954	435 058	859 464
AUTRES SERVICES EXTERIEURS	3 277 720	2 946 238	6 416 355
JETONS DE PRESENCE	68 750	68 750	68 750
AUTRES CHARGES DIVERSES D'EXPLOITATIONS	2 757 083	2 656 909	5 754 301
IMPOTS ET TAXES	137 853	156 799	240 893
TOTAL CHARGES GENERALES D'EXPLOITATIONS	8 851 964	8 424 240	17 785 295

3.6- ETAT DE FLUX DE TRESORERIE

Notes 27 - Variation des liquidités et équivalents de liquidités

	30/06/2009	30/06/2008	31/12/2008
CAISSE, BCT, C.C.P.	74 387 835	116 831 346	46 273 443
CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS BANCAIRES	150 502 546	62 564 868	149 916 056
TITRES DE TRANSACTION	177 315 721	113 269 972	77 190 633
LIQUIDITE et EQUIV LIQUIDITE EN FIN DE PERIODE	402 206 102	292 666 186	273 380 132